

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი: 09/30/16

საბალანსო უწყისი *

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალუტა	სულ	ლარი	უცვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	10,475,504	11,255,742	21,731,246	10,805,684	13,603,062	24,408,747
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,683,019	132,601,946	140,284,965	13,597,155	47,518,202	61,115,357
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,698,425	45,594,616	48,293,041	54,080	96,372,305	96,426,384
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	128,656,214	-	128,656,214	130,285,320	-	130,285,320
6.1	მთლიანი სესხები	144,516,842	298,609,058	443,125,900	186,445,490	265,787,782	452,233,271
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(4,715,442)	(17,176,225)	(21,891,666)	(5,108,780)	(16,493,118)	(21,601,898)
6	წმინდა სესხები	139,801,401	281,432,833	421,234,234	181,336,710	249,294,663	430,631,373
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,796,136	1,771,768	4,567,903	2,686,310	1,520,977	4,207,286
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,537,028	X	4,537,028	1,774,345	X	1,774,345
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,259,355	-	5,259,355	5,259,355	-	5,259,355
10	პირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,456,207	X	22,456,207	17,884,666	X	17,884,666
11	სხვა აქტივები	4,231,425	4,789,939	9,021,364	3,774,936	5,166,816	8,941,752
12	მთლიანი აქტივები	328,594,712	477,446,844	806,041,556	367,458,561	413,476,025	780,934,585
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,501,144	61,272	4,562,416	7,027,494	1,392,159	8,419,653
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	63,932,933	65,591,848	129,524,780	53,168,291	46,145,392	99,313,683
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	23,439,433	59,601,367	83,040,800	20,758,324	39,038,914	59,797,238
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,146,913	266,824,738	306,971,651	45,739,385	240,587,373	286,326,759
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	4,039,704	93,188,000	97,227,704	79,995,275	47,903,388	127,898,662
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,338,909	7,149,843	8,488,752	995,809	3,720,793	4,716,602
20	სხვა ვალდებულებები	8,668,680	2,264,331	10,933,011	6,149,256	46,200,008	52,349,264
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	-	-	-	4,763,200	4,763,200
22	მთლიანი ვალდებულებები	146,067,716	494,681,399	640,749,115	213,833,834	429,751,226	643,585,060
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,057,277	X	16,057,277	15,975,647	X	15,975,647
24	პრივილეგირებული აქციები	-	X	-	-	X	-
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	X	-	-	X	-
26	საემისიო კაპიტალი	74,865,296	X	74,865,296	74,196,872	X	74,196,872
27	საერთო რეზერვები	47,179,134	X	47,179,134	35,303,003	X	35,303,003
28	გაუნაწილებელი მოგება	18,589,079	X	18,589,079	8,403,807	X	8,403,807
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	X	8,601,655	3,470,195	X	3,470,195
30	სულ სააქციო კაპიტალი	165,292,441	X	165,292,441	137,349,525	X	137,349,525
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	311,360,158	494,681,399	806,041,556	351,183,359	429,751,226	780,934,585

* ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	616,800	513,119	1,129,919	921,963	42,961	964,924
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	14,477,025	22,882,873	37,359,897	11,361,710	19,734,643	31,096,353
2.1	ბანკთაგორისი სესხებიდან	8,473		8,473	605,254		605,254
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,926,924	7,102,184	10,029,108	2,869,084	6,480,909	9,349,993
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	201,214	4,328	205,543	140,938	8,595	149,533
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	372,264	742,218	1,114,482	136,640	588,545	725,185
2.5	მწებრელობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	879,931	2,808,583	3,688,514	398,910	1,827,079	2,225,989
2.6	სამთიომშობებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	675,900	853,975	1,529,875	920,172	803,551	1,723,723
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	520	41,647	42,167	340	32,603	32,943
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	5,753,387	10,513,287	16,266,674	4,660,185	9,243,853	13,904,038
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,658,412	816,650	4,475,062	1,630,187	749,509	2,379,696
3	შემოსავლები უარემიტიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	423,904	843,064	1,266,968	201,304	574,116	775,420
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	7,072,967		7,072,967	7,455,928		7,455,928
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	543,687	141,196	684,883	390,437	182,317	572,754
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	23,134,382	24,380,252	47,514,634	20,331,342	20,534,038	40,865,380
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნადი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,900,140	1,067,377	3,967,517	1,850,700	892,255	2,742,955
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,564,505	7,418,034	9,982,539	2,934,679	4,396,488	7,331,167
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	932,228	36,239	968,468	285,574	396,637	682,211
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	65,342		65,342	57,340		57,340
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,102,117	3,320,685	4,422,802	2,516,590	1,934,866	4,451,456
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	7,564,333	11,842,335	19,406,668	7,644,883	7,620,247	15,265,130
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	15,570,049	12,537,916	28,107,966	12,686,460	12,913,791	25,600,250
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიწვევით	1,057,334	305,616	1,362,950	1,443,203	306,226	1,749,429
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,040,593	1,710,412	3,751,004	2,335,810	1,623,653	3,959,463
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	983,259	1,404,796	2,388,055	892,608	1,317,427	2,210,034
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,805,488		2,805,488	2,793,706		2,793,706
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(151,954)		(151,954)	(58,872)		(58,872)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	30,222		30,222	33,881		33,881
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	105,237	1,945	107,182	92,199	84,056	176,255
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	449,450	1,348,873	1,798,323	401,588	747,372	1,148,959
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,295,777	1,656,434	5,952,211	4,705,704	1,137,654	5,843,358
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	651,541	36,283	687,824	640,965	108,925	749,890
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,018,954	132,845	1,151,799	1,112,267	36,431	1,148,698
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	6,858,002		6,858,002	6,163,981		6,163,981
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	61,292		61,292	52,736		52,736
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	943,801		943,801	737,877		737,877
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,488,037	37,694	1,525,731	1,348,551	43,121	1,391,672
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,021,627	206,822	11,228,449	10,056,378	188,478	10,244,855
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(6,725,850)	1,449,612	(5,276,238)	(5,350,674)	949,176	(4,401,498)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	8,844,199	13,987,528	22,831,727	7,335,786	13,862,967	21,198,753
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,702,500		X 1,702,500	12,213,755		X 12,213,755
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			X 0			X 0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	455,242		X 455,242	323,768		X 323,768
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,157,742	0	2,157,742	12,537,524	0	12,537,524
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ სემოსავალ-ხარჯებამდე	6,686,457	13,987,528	20,673,986	(5,201,738)	13,862,967	8,661,229
39	მოგების გადასახადი	2,076,906		2,076,906	239,449		239,449
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	4,609,551	13,987,528	18,597,079	(5,441,187)	13,862,967	8,421,780
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	(8,000)		(8,000)	(17,973)		(17,973)
42	წმინდა მოგება	4,601,551	13,987,528	18,589,079	(5,459,160)	13,862,967	8,403,807

* ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	180,203,578	3,210,189,315	3,390,392,893	293,248,633	2,615,727,832	2,908,976,465
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	33,923,513	4,047,087	37,970,600	33,019,464	7,367,242	40,386,706
1.3	მიღებული გარანტიები: **	71,343,757	2,132,756,849	2,204,100,606	92,938,900	1,912,470,003	2,005,408,903
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა						
1.3.2	გარანტია	1,198,100	2,739,215	3,937,315	550,305	58,189	608,494
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	13,583,000	0	13,583,000	89,991,488	27,458,864	117,450,352
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები: **	61,353,308	1,073,385,379	1,134,738,687	77,298,781	668,431,724	745,730,505
1.5.1	ფულადი სახსრები	11,175,638	88,205,442	99,381,080	13,928,423	50,079,571	64,007,994
1.5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები	0	4,659,400	4,659,400	0	3,459,767	3,459,767
1.5.3	უძრავი ქონება:	26,270,987	848,480,309	874,751,296	28,470,516	543,541,554	572,012,071
1.5.3.1	საცხოვრებელი	26,142,318	413,022,119	439,164,437	28,315,786	281,123,055	309,438,841
1.5.3.2	კომერციული	0	291,399,397	291,399,397	0	183,949,374	183,949,374
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	12,360,806	12,360,806	0	7,040,057	7,040,057
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	96,469	101,054,234	101,150,703	154,730	49,957,902	50,112,632
1.5.3.5	სხვა	32,200	30,643,753	30,675,953	0	21,471,166	21,471,166
1.5.4	მომრავი ქონება	20,442,743	77,338,388	97,781,131	30,210,495	58,590,023	88,800,517
1.5.5	წილის გირავნობა	0	8,811,566	8,811,566	0	4,152,681	4,152,681
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	9,497,085	9,497,085	0	602,013	602,013
1.5.7	სხვა	3,463,939	36,393,190	39,857,129	4,689,347	8,006,114	12,695,461
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ფორმალური ვალდებულებები	21,772,563	25,062,129	46,834,691	14,990,186	25,303,833	40,294,018
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	14,118,188	24,779,628	38,897,816	14,685,091	17,870,211	32,555,302
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	7,490,400	239,434	7,729,834	282,400	7,389,568	7,671,968
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები	0		0	0		0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები	0	0	0	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	163,974	43,067	207,041	22,695	44,053	66,748
3	სხვა ვალდებულებები	33,923,513	4,047,087	37,970,600	33,019,464	7,367,242	40,386,706
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	33,923,513	4,047,087	37,970,600	33,019,464	7,367,242	40,386,706
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		0	0		0	0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	3,850,000	0	3,850,000	0	0	0
4.1	მვირფასი ლიონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	3,850,000		3,850,000			0
4.3	სხვა ქონება	0		0			0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტურული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0			0
6	კონტრაქტები საქონელზე და საეკვიპა კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუტურული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნაღებელი დოკუმენტები	340,869,210	1,916,935	342,786,145	357,910,235	845,017	358,755,252
7.1	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	340,869,210	1,916,935	342,786,145	357,910,235	845,017	358,755,252
7.2	ვადამი გაუნაღებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნაღებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	4,023,313	4,721,645	8,744,958	3,408,836	4,410,960	7,819,796
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	525,476	2,135,919	2,661,394	288,407	2,467,398	2,755,806
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	3,497,837	2,476,654	5,974,491	3,120,429	1,943,561	5,063,990
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	0	109,072	109,072	0	0	0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	648	0	648	564	0	564
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მვირფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	648	0	648	564	0	564
9.4	სპეკულატორის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	584,642,825	3,245,937,110	3,830,579,936	702,577,919	2,653,654,883	3,356,232,801

* ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

** შეიცვალა „მიღებული გარანტიები“ (1.3) და „გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები“ (1.5) მუხლების აღრიცხვისა და წარმოდგენის წესი

ეკონომიკური მაჩვენებლები *

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.2\%$	20.52%	19.51%
2 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8\%$	23.62%	22.03%
3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	83.15%	81.98%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	15.56%	10.41%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.53%	7.73%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.48%	2.89%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.12%	4.02%
8 წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.04%	4.84%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.34%	1.59%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	15.83%	8.39%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.61%	4.23%
12 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.94%	4.78%
13 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.39%	58.77%
14 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.23%	52.95%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-4.01%	62.70%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	41.78%	31.66%
17 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	77.20%	66.77%
18 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.37%	20.37%

* ინფორმაცია არააუდიტირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 9/30/2016

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ჯანგ ბუნი	
2	ჟუ ნინგი	
3	ზაიქი მი	
4	ცაავა დავით	
5	ხვეი ლი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
5	ხვეი ლი	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	92.30%
2	მი ზაიქი	6.97%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	მი ენხვა	92.22%
2	მი ზაიქი	6.97%